



I - GENERAL DOCUMENTATION REQUIRED FOR BUSINESS ACCOUNT(S)

- 1. Trade License copy / Copy of initial approval from Economic Department confirming Trade Name
2. Tenancy Agreement copy
3. Colored Passport copies (of all Authorized Signatories/Beneficial Owners/Shareholders/Directors)
4. Copy of valid Visa page for Residents
5. Copy of a valid UAE Emirates Identity Card (applicable for UAE residents only)
6. CRS (Common Reporting Standard) Self Certification from for Individual (of all Authorized Signatories/Beneficial Owners/Shareholders/Directors)
7. Notarized copy of Power of Attorney (if applicable)
8. Bank Statement of Account (in case of new business, provide owners/other group company Bank Statement)
9. Address verification by submitting a copy of at least one of the following for all Signatories/Beneficial Owners/Shareholders (not required for UAE Nationals):
(a) Utility bill (not older than 3 months)
(b) Tenancy Contract / Lease Agreement
(c) Recent Bank Statement
10. If Passive Non-Financial entity:
- FATCA Forms (W-9 / W-8)
- CRS (Common Reporting Standard) Self Certification from for Entity
11. Latest audited financial statements (if available)
12. Memorandum & Article of Association (original duly notarized) / Service Agency Agreement copy (for Professional License or if an Expatriate is managing the company)
13. Authority to open/operate an Account with HBZ (as per Memorandum of Association/Board Resolution/Others)
14. Site Visit Report with pictures

II - ADDITIONAL DOCUMENTS REQUIRED FOR RESIDENT LIMITED LIABILITY COMPANY (LLC) ACCOUNT(S)

- 1. Commercial Registration copy
2. Chamber of Commerce Certificate copy (not applicable for service industry)
3. Board Resolution (authority to open/operate an Account with HBZ as per Memorandum of Association requirements)

III - ADDITIONAL DOCUMENTS REQUIRED FOR RESIDENT SOLE PROPRIETORSHIP/PARTNERSHIP ACCOUNT(S)

- 1. Commercial Registration copy
2. Chamber of Commerce Certificate copy (if applicable. Not applicable for service industry)

IV - ADDITIONAL DOCUMENTS REQUIRED FOR RESIDENT FREEZONE REGISTERED COMPANY ACCOUNT(S)

- 1. Share Certificate copy (for off-shore companies only)
2. Certificate of Incorporation copy (for off-shore companies only)
3. List of Directors/Shareholders (duly authorized by the Freezone Authorities)

V - ADDITIONAL DOCUMENTS REQUIRED FOR UNDER FORMATION COMPANY ACCOUNT(S)

(a) LIMITED LIABILITY COMPANY

- 1. Letter and Lien form (format provided by the Bank) to be signed by all Shareholders for placement of capital

(b) FREEZONE COMPANY

- 1. Letter from Freezone authorities confirming Trade Name, Shareholders & Directors of the company
2. Letter and Lien form (format provided by the Bank) to be signed by all Shareholders for placement of capital



## SIGNATORY DETAILS | تفاصيل الموقع

### ■ SIGNATORY | الموقع (1)

Full name | الإسم بالكامل

وفقاً لجواز السفر / بطاقة الهوية الصادرة من قبل الحكومة | as per passport / government issued ID

Nationality | الجنسية  Dual nationality | جنسية مزدوجة  No | لا  Yes | نعم، specify country | حدد البلد/البلدان

Are you a Tax Resident of a country other than UAE or USA | هل أنت مقيم لأغراض الضريبة في بلد غير الإمارات العربية المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية  Yes | نعم  No | لا  
(if yes, please complete CRS Self-Certification Form for Individual | إذا كانت الإجابة نعم، يرجى تكملة نموذج البيانات الشخصية للأفراد)

UAE residence status | مقيم في الإمارات العربية المتحدة | UAE resident  ما هو وضع الإقامة في الإمارات العربية المتحدة؟  Non-resident | غير مقيم، specify country of domicile | حدد بلد الإقامة

specify Emirates ID Card number | حدد رقم بطاقة الهوية الإماراتية  -  -  -

Date of birth | تاريخ الميلاد    Place of birth | مكان الميلاد

day | اليوم month | الشهر year | السنة

place, country | مكان، البلد

Are you Subject to US Taxation due to any reason | هل أنت مطالب بأي ضرائب مستحقة لأي سبب في أمريكا  Yes | نعم  No | لا  
(eg. US Resident, US Citizenship, US Green Cards, Substantial Presence | على سبيل المثال، مقيم في الولايات المتحدة الأمريكية، مواطن أمريكي، حامل بطاقة خضراء (جرين كارد) موجود لفترة طويلة في الولايات المتحدة.. الخ)

### CURRENT RESIDENCE ADDRESS | عنوان الإقامة الحالية

Number | الرقم  Street | الشارع

apartment / villa / house | الشقة/الفيلا/المنزل

location / area | الموقع/المنطقة

P.O. Box/Postal/Zip code | ص.ب./الرمز البريدي  City | المدينة

Province/State | لمحافظة/المنطقة  Country | البلد

Tel | الهاتف (Off | المكتب) +  Tel | الهاتف (Res | المنزل) +

country code / area code | رمز البلد/المنطقة

country code / area code | رمز البلد/المنطقة

Fax | فاكس +  Mobile | موبايل +

country code / area code | رمز البلد/المنطقة

country code / area code | رمز البلد/المنطقة

### ■ SIGNATORY | الموقع (2)

Full name | الإسم بالكامل

وفقاً لجواز السفر / بطاقة الهوية الصادرة من قبل الحكومة | as per passport / government issued ID

Nationality | الجنسية  Dual nationality | جنسية مزدوجة  No | لا  Yes | نعم، specify country | حدد البلد/البلدان

Are you a Tax Resident of a country other than UAE or USA | هل أنت مقيم لأغراض الضريبة في بلد غير الإمارات العربية المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية  Yes | نعم  No | لا  
(if yes, please complete CRS Self-Certification Form for Individual | إذا كانت الإجابة نعم، يرجى تكملة نموذج البيانات الشخصية للأفراد)

UAE residence status | مقيم في الإمارات العربية المتحدة | UAE resident  ما هو وضع الإقامة في الإمارات العربية المتحدة؟  Non-resident | غير مقيم، specify country of domicile | حدد بلد الإقامة

specify Emirates ID Card number | حدد رقم بطاقة الهوية الإماراتية  -  -  -

Date of birth | تاريخ الميلاد    Place of birth | مكان الميلاد

day | اليوم month | الشهر year | السنة

place, country | مكان، البلد

Are you Subject to US Taxation due to any reason | هل أنت مطالب بأي ضرائب مستحقة لأي سبب في أمريكا  Yes | نعم  No | لا  
(eg. US Resident, US Citizenship, US Green Cards, Substantial Presence | على سبيل المثال، مقيم في الولايات المتحدة الأمريكية، مواطن أمريكي، حامل بطاقة خضراء (جرين كارد) موجود لفترة طويلة في الولايات المتحدة.. الخ)

### CURRENT RESIDENCE ADDRESS | عنوان الإقامة الحالية

Number | الرقم  Street | الشارع

apartment / villa / house | الشقة/الفيلا/المنزل

location / area | الموقع/المنطقة

P.O. Box/Postal/Zip code | ص.ب./الرمز البريدي  City | المدينة

Province/State | لمحافظة/المنطقة  Country | البلد

Tel | الهاتف (Off | المكتب) +  Tel | الهاتف (Res | المنزل) +

country code / area code | رمز البلد/المنطقة

country code / area code | رمز البلد/المنطقة

Fax | فاكس +  Mobile | موبايل +

country code / area code | رمز البلد/المنطقة

country code / area code | رمز البلد/المنطقة



## TYPE OF ACCOUNTS | أنواع الحساب

ACCOUNT TYPES | أنواع الحساب

CURRENCY | العملة

AED | درهم

USD | دولار أمريكي

- Islamic demand deposit | ودیعة إسلامیة عند الطلب (Current | جاری)
- Islamic savings deposit | ودیعة توفير إسلامیة (Savings | توفير)
- Islamic term deposit | ودیعة إسلامیة آجلة (Wakala | وكالة)

- 
- 
- 

## TYPE OF SERVICES | نوع الخدمات

- ATM/Debit card service - **HBZatm** | صراف آلي/خدمة بطاقة خصم- حبيب بنك اي جي زيورخ الصراف الآلي (charged service | خدمة مدفوعة الأجر) if checked  fill in the details below إذا تم وضع علامة  قم بتعبئة التفاصيل أدناه

NAME OF CARD HOLDER | اسم حامل البطاقة

ID TYPE | نوع الهوية

ID NUMBER | رقم الهوية

NAME OF CARD HOLDER   اسم حامل البطاقة	ID TYPE   نوع الهوية	ID NUMBER   رقم الهوية
a) <input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
b) <input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
c) <input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
d) <input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
e) <input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

- Cheque book | دفتر شيكات (only issued to Demand Deposit/Current Account | يتم إصداره لإيداع الطلب فقط/الحساب الجاري)
- Web banking - **HBZweb** | خدمات المصرفية عبر الإنترنت (charged service | خدمة مدفوعة الأجر) : إذا تم وضع علامة  قم بتحديد  specify if checked  تسجيل الدخول المفضل الاسم | Preferred login name

(A) تسجيل الدخول المفضل الاسم | Preferred login name

min 6 characters, alpha / alpha-numeric | لد الأثنى 6 أحرف، أبجدياً، أبجدياً-رقمية

(B) تسجيل الدخول المفضل الاسم | Preferred login name

min 6 characters, alpha / alpha-numeric | لد الأثنى 6 أحرف، أبجدياً، أبجدياً-رقمية

- SMS service - **HBZgsm** | خدمة الرسائل القصيرة من حبيب بنك اي جي زيورخ (charged service | خدمة مدفوعة الأجر)

specify mobile number | حدد رقم الهاتف المتحرك

+

country code / area code | رمز البلد / المنطقة

Daily balance | رصيد يومي

All transactions | كافة المعاملات

(for customized transaction alerts fill in HBZweb/gsm form or visit [www.habibbank.com](http://www.habibbank.com))

- eStatement of account - **HBZeSOA** | كشف الحساب الإلكتروني- حبيب بنك اي جي زيورخ اي اس او ايه

specify Email address (1) | حدد عنوان البريد الإلكتروني (1) :

@

Email address (2) | عنوان البريد الإلكتروني (2) :

@

Statement frequency | تكرار الكشف :  Monthly | شهري  Quarterly | ربع سنوي  Half-yearly | نصف سنوي  Yearly | سنوي

## TERMS & CONDITIONS FOR ACCOUNT OPENING | شروط وأحكام فتح الحساب

- The Bank reserves the right to close the account at any time, if any information provided by the customer is found to be incorrect / misleading or for any other reason at the absolute and unfettered discretion of the Bank.
- Any change in the address or constitution of the account holder/depositor should be immediately communicated in writing to the Bank. The post office and the other agents for delivery shall be considered agents of the account holder/depositor for delivery of letters, remittances, etc., and the Bank will not be responsible for any delay, non-delivery, wrong delivery etc.
- Any sum to be deposited in the account should be accompanied by paying-in-slip showing the name and number of the account to be credited. Such deposits must be tendered at the Bank counter only. Authorised officials of the Bank will verify the entry of the transaction, and affix stamp on the counter foil of the paying-in-slip. The account holder/depositor should satisfy himself that has received proper receipt for the deposit duly signed with Bank's stamp affixed on it.
- The Bank shall endeavour to collect cheques and other items as promptly and carefully as possible, but it will accept no responsibility in case of any delay or loss and all collections are undertaken only at the risk of the Account holder.
- In drawing cheques, the amount both in words and figures should be written distinctly and, to prevent fraudulent alterations, cheques should be drawn in such a way as to prevent insertion of any other words or figures.

- يحتفظ البنك بحق إغلاق الحساب في أي وقت وفقاً لتقديره المطلق في حالة تقديم العميل معلومات للبنك وثبت أنها غير صحيحة أو مضللة أو لأي سبب آخر.
- في حالة حدوث أي تغيير في عنوان أو إدارة صاحب الحساب/ المودع يجب على العميل إخطار البنك خطياً و فوراً بذلك التغيير، يعتبر مكتب البريد ومكاتب توصيل البريد الأخرى تعتبر وكلاء عن صاحب الحساب/ المودع لتوصيل الخطابات/التحويلات، إلخ..، البنك غير مسئول عن أي تأخير أو عدم استلام أو خطأ في التسليم ... إلخ.
- أي مبلغ يراد إيداعه في الحساب يجب ان يرفق معه قسيمة إيداع موضحاً فيها اسم ورقم الحساب المودع به والتاريخ. يجب تسليم هذا المبلغ لكاونتر البنك. يقوم موظفو البنك بالتحقق من صحة معلومات المعاملة ويختتمون على نسخة قسيمة الإيداع. يجب على صاحب الحساب/ المودع التأكد من استلام إيصال الإيداع الصحيح الموقع حسب الأصول والمختوم بختم البنك.
- يبدّل البنك الجهود في تحصيل الشيكات بطريقة سريعة وصحيحة، إلا أن البنك غير مسئول عند حدوث أي تأخير أو فقدان، تتم كل معاملات التحصيل على مسؤولية صاحب الحساب فقط.
- في حالة السحب عن طريق الشيكات يجب كتابة المبلغ واضحاً بالحروف والأرقام لتفادي أي تغييرات بغرض الإحتيال، يجب الكتابة على الشيك بطريقة لا تسمح بإضافة أي حرف أو رقم.

(... تابع في الصفحة التالية | continued on next page)

المفوض/المفوضين بالتوقيع | authorized signatory(s)

### NOTE:

- In the case of multiple signatories, authorized signatories must sign as per the account mandate.
- Form continued on next page.

### ملحوظة:-

- في حالة التوقيع المتعددة، يجب على المفوضين بالتوقيع التوقيع بموجب تفويض الحساب.
- بقية الإستمارة على الصفحة التالية.



## TERMS & CONDITIONS FOR ACCOUNT OPENING | شروط وأحكام فتح الحساب

- 6) The Bank reserves the right not to honour any cheque if it is presented before the date of the cheque or six months after the date of the cheque or if the cheque is otherwise defective in any way whatsoever.
- 7) Cheque books must always be kept in a secure place, under proper lock & key. The Bank will not be responsible for encashment of any cheque stolen or otherwise improperly obtained from the cheque book issued to any account holder.
- 8) Any account holder wishing to close the account must request the Bank in writing signed by all the account holders and surrender unused cheques, if any.
- 9) The Customer may collect the ATM/Debit Card from the Bank or at the risk of the Customer the ATM/Debit Card may be sent by post to the address notified by the Customer to the Bank. The Bank may at its discretion require that the Customer complete mandatory procedures in order to activate the ATM/Debit Card. Until such procedures (if any) have been completed, no transactions may be undertaken with the ATM/Debit Card. Upon receipt of an ATM/Debit Card, the Customer or authorized user shall sign the ATM/Debit Card. In the event the Customer does not wish to have an ATM/Debit Card, he shall promptly inform the Bank through Phone Banking and cease use of the ATM/Debit Card, cut the ATM/Debit Card in half and return both halves to the Bank.
- 10) The Bank will issue a PIN to the Customer to use at ATMs and terminals that will accept the ATM/Debit Card. The Customer agrees that:
- a) The PIN may be sent by post to the Customer at his risk  
b) The Customer shall not disclose the PIN to any persons and shall take all possible care to prevent discovery of the PIN by any person and;  
c) The Customer shall be fully liable to the Bank for all transactions made with the PIN whether with or without the knowledge or authorization of the Customer
- 11) The Customer shall take all reasonable precautions to prevent the loss or theft of an ATM/Debit Card and shall not disclose the PIN to any party.
- 12) The Bank shall issue periodic statements of account to the account holder. Any discrepancy in the statement of account should be brought to the notice of the Bank in writing promptly and in any case within fifteen days of dispatch of the statement of account, failing which the balance shown in the statement of account shall be deemed to be correct for all purposes whatsoever. The Bank will take due care to ensure that the credit entries are correctly recorded. However in case of any error being discovered by the Bank later, the Bank reserves its right, at all times to make adjusting entries to rectify the error without prior notice and recover any amount wrongly paid or credited to the account. The Bank shall not be liable for any loss or damage or any consequential loss arising therefrom to any party consequent upon any such errors or making of such adjusting entries.
- 13) The Bank will always have the right, at its absolute and unfettered discretion, to close any account and terminate any type of relationship with the account holder/depositor at any time without assigning any reason. On the closure of any account, the account holder will return all unused cheques to the Bank.
- 14) The Bank reserves the right to amend, delete or supplement or make changes in these Terms and Conditions or withdraw any change in particular category of its accounts or service, either wholly or partially, including with limitations, the charges leviable in respect of any of them, at any time and from time to time at its sole and unfettered discretion. Such changes shall be effective from such date as may be specified by the Bank. The Account Holder hereby agrees to accept all of them and undertakes to abide by them.
- 15) Habib Bank AG Zurich UAE outsources some of its processing functions
- 16) This agreement will be governed by the applicable laws of the UAE.
- 17) The customer shall be responsible for complying with all laws and regulations including Tax obligations applicable to him/her.

- 6) يحتفظ البنك بحق عدم صرف أي شيك في حالة تقديمه قبل تاريخه المحدد، أو تم تقديمه بعد ستة أشهر من تاريخ إصدار الشيك أو أن الشيك به عيب من أي نوع كان.
- 7) يجب على العميل الاحتفاظ بدفتر الشيكات في مكان آمن ومغلق بالاقفال، لا يتحمل البنك مسؤولية صرف أي شيك مسروق أو تم الحصول عليه بطريقة غير صحيحة من دفتر شيكات العميل.
- 8) في حالة رغبة صاحب الحساب إغلاق الحساب يجب عليه إخطار البنك خطياً برسالة موقعة من جميع المفوضين بالتوقيع على الحساب، كما يجب عليه/عليهم تسليم البنك جميع دفاتر الشيكات غير المستخدمة إن وجدت.
- 9) يجوز للعميل الحصول على بطاقة الصراف الآلي من البنك على مسؤولية العميل، يجوز للبنك إرسال بطاقة الصراف الآلي بالبريد على العنوان الذي قدمه العميل للبنك. يجوز للبنك وفقاً لتقديره أن يطلب من العميل إكمال البيانات اللازمة لتنشيط بطاقة الصراف الآلي. وحتى إكمال إجراءات التنشيط لا يمكن إجراء أي معاملة بواسطة بطاقة الصراف الآلي. عند استلام بطاقة الصراف الآلي يجب على العميل أو المفوض باستخدامها التوقيع على بطاقة الصراف الآلي. في حالة عدم رغبة العميل في استخدام بطاقة الصراف الآلي يجب عليه إخطار البنك فوراً عن طريق الهاتف ليقيم البنك بليقاف بطاقة الصراف الآلي وعلى العميل قطع بطاقة الصراف الآلي إلى نصفين وإعادة النصفين للبنك.
- 10) يقوم البنك بإصدار الرقم السري للعميل (PIN) ليستخدمه على بطاقة الصراف الآلي وعلى كل المواقع التي تقبل استخدام بطاقات الصراف الآلي، يوافق العميل على أنه:-
- a. يجوز للبنك إرسال الرقم السري للعميل (PIN) بالبريد على مسؤولية العميل.  
b. لا يجوز للعميل الإفصاح عن رقمه السري (PIN) لأي شخص وأن يتخذ الحذر اللازم لمنع أي شخص من معرفة رقمه السري، و  
c. العميل مسئول تجاه البنك مسؤولية تامة عن أي معاملة تتم عن طريق رقمه السري (PIN) سواء أن تمت هذه المعاملة بعلم وتفويض العميل أو بدون ذلك.
- 11) يجب على العميل إتخاذ الاحتياطات المناسبة واللازمة لمنع سرقة أو فقدان بطاقة الصراف الآلي، ويجب عليه أن يحول دون إطلاع أي شخص على رقمه السري (PIN).
- 12) يقوم البنك بإصدار كشف حساب دوري لصاحب الحساب. عند ملاحظة أي تضارب في تفاصيل كشف الحساب يجب إخطار البنك خطياً بذلك التضارب خلال خمسة عشر يوماً من تاريخ إرسال كشف الحساب، وبعد ذلك التاريخ يعتبر الرصيد الموضح في كشف الحساب صحيحاً وصالحاً لكل الأغراض. يتوخى البنك الحرص اللازم لتسجيل الرصيد الدائن بطريقة صحيحة، إلا أنه إذا تبين للبنك فيما بعد أن هناك خطأ ما يحتفظ البنك في كل الأوقات وبدون أي إخطار مسبق للعميل بحق تعديل سجلاته لتصحيح ذلك الخطأ وتحصيل أي مبلغ تم دفعه أو إيداعه للعميل عن طريق الخطأ، البنك غير مسئول عن أي خسارة أو ضرر أو أي خسارة قد تنشأ لأي طرف نتيجة لذلك الخطأ أو تصحيحه.
- 13) يحتفظ البنك في جميع الأوقات ووفقاً لتقديره المطلق و دون إبداء أي أسباب بحق إغلاق أي حساب أو إنهاء أي نوع من أنواع التعامل مع أي عميل في حالة الإغلاق يقوم صاحب الحساب بإرجاع كل الشيكات غير المستخدمة للبنك.
- 14) يحتفظ البنك بحق تعديل أو حذف أو إضافة ملحق أو تغيير أي من هذه الشروط والأحكام وتغيير أي فئة من الحسابات أو الخدمات كلياً أو جزئياً، ويشمل ذلك على سبيل الحصر الرسوم المطلوب أدائها بموجب هذه الشروط والأحكام من حين لآخر ووفقاً لتقدير البنك المطلق. تسري هذه التغييرات من التاريخ الذي يحدده البنك. بهذا يوافق صاحب الحساب على كل هذه الشروط ويتعهد على الالتزام بها.
- 15) يجوز لحبيب بنك أي جي زيورخ أ.ع.م استخدام أي جهات خارجية لإنجاز بعض أعماله المصرفية.
- 16) هذه الإتفاقية خاضعة للقوانين السائدة في دولة الإمارات العربية المتحدة.
- 17) سوف يكون العميل مسؤولاً عن التزامه بالقوانين واللوائح ويتضمن ذلك الالتزامات الضريبية المفروضة عليه / عليها.

## MANDATE | تفويض

I/We hereby apply for the banking services detailed in this application form & confirm that the details provided in this application form are true & correct.

I/We hereby confirm that:

- a) I/We have read and fully understood the terms and conditions applicable to Islamic accounts and available on bank's website (www.habibbank.com) and their application to any services granted to me/us by the Bank.
- b) I/We agree to be bound by the said terms and conditions.
- c) I/We agree to pay Bank's charges and accept any amendments which may be made by the Bank from time to time to those rules, terms and conditions without receiving prior notice, and
- d) I/We hereby consent that the information supplied relating to me/us, my/our account's with the Bank may be disclosed as may be required by law court order or competent authority or agency under the provisions of applicable laws, usage and customs and/or otherwise to safeguard the interests of the Bank and that such disclosure may be transmitted electronically including by email.
- e) I/We understand that this Account Opening form AOF will be valid once signed in the UAE by Authorized officials of Habib Bank AG Zurich - UAE.
- f) I/We hereby provide consent to the Bank for contacting any 3rd parties for obtaining information for due diligence under the Bank's internal / external regulatory requirements.

بموجب هذا أتقدم/نتقدم للحصول على الخدمات المصرفية الموضحة في هذا الطلب، كما أؤكد / نوكد أن المعلومات الواردة في هذا الطلب صحيحة.  
انا / نحن بموجبه نوافق على الآتي:

- a) انا/نحن نوافق باننا قد قرأنا وفهمنا تماماً الشروط والأحكام المتوفرة بالموقع الإلكتروني الخاص بالبنك (www.habibbank.com) والاستمرار/الطبقات الخاصة بآية خدمات تم منحها لي/لنا عن طريق البنك.
- b) أوافق/نوافق على الالتزام بالشروط والأحكام المذكورة.
- c) أوافق/نوافق على دفع رسوم البنك وقبول أي تعديل على هذه البنود يجريه البنك من حين لآخر دون الحاجة لإستلام أي إخطار مسبق بذلك التعديل من البنك و
- d) بهذا أوافق/نوافق على أن المعلومات الخاصة بي / بنا، بحسابي/حسابنا لدى البنك يجوز الإفصاح عنها حسبما يقتضيه أمر المحكمة أو السلطة المختصة بموجب أحكام القوانين السارية والأعراف السائدة و/أو خلاف ذلك لحماية مصلحة البنك، وأن تلك المعلومات يجوز إرسالها بالوسائل الإلكترونية بما في ذلك البريد الإلكتروني.
- e) من المفهوم لدي/لدينا أن طلب فتح الحساب هذا يكون سارياً بعد التوقيع عليه بواسطة الموظفين المفوضين من حبيب بنك أي جي زيورخ - الإمارات العربية المتحدة.
- f) ان العميل بموجبه يوافق على قيام حبيب بنك أي جي زيورخ بالاتصال بأي أطراف أخرى للحصول على المعلومات اللازمة عن العميل وذلك ببذل الجهد والعناية اللازمين وفقاً لمتطلبات البنك ولوائحه الداخلية والخارجية.

FOR OFFICE USE

SV

signature

Verified by \_\_\_\_\_

المفوض/المفوضين بالتوقيع / authorized signatory(s)

مكان | Place

البلد / المدينة / country / city

التاريخ | Date

اليوم / day

الشهر / month

السنة / year

### NOTE:

- In the case of multiple signatories, authorized signatories must sign as per the account mandate.  
- Form continued on next page.

- ملحوظة:-  
- في حالة التوقيع المتعددة، يجب على المفوضين بالتوقيع التوقيع بموجب تفويض الحساب.  
- بقية الإستمارة على الصفحة التالية.





Habib Bank AG Zurich

Signature card | HIBZ  
بطاقة التوقيع | هيبز

Fill in BLOCK letters and check  where appropriate  
يرجى التعبئة بالأحرف الكبيرة وضع علامة  عند الاقتضاء

Date     
day month year

اليوم الشهر السنة التاريخ

Branch, \_\_\_\_\_  
United Arab Emirates.

فرع \_\_\_\_\_  
الإمارات العربية المتحدة.

**CUSTOMER REFERENCE**

Customer account number   -   -       -     -          
رقم الحساب العميل  
22 digits | رقم

Account title \_\_\_\_\_ اسم الحساب

Operating instructions  Singly | منفردين  Jointly | مجتمعين تعليمات التشغيل

Name | الإسم : \_\_\_\_\_

applicant's signature | توقيع مقدم الطلب

Name | الإسم : \_\_\_\_\_

applicant's signature | توقيع مقدم الطلب

Name | الإسم : \_\_\_\_\_

applicant's signature | توقيع مقدم الطلب

Name | الإسم : \_\_\_\_\_

applicant's signature | توقيع مقدم الطلب

Name | الإسم : \_\_\_\_\_

applicant's signature | توقيع مقدم الطلب

Name | الإسم : \_\_\_\_\_

applicant's signature | توقيع مقدم الطلب

Name | الإسم : \_\_\_\_\_

applicant's signature | توقيع مقدم الطلب

Name | الإسم : \_\_\_\_\_

applicant's signature | توقيع مقدم الطلب

**FOR OFFICE USE**

Verified by : Name \_\_\_\_\_ Signature \_\_\_\_\_

Date     
day month year









Habib Bank AG Zurich

Appendix | HBZ  
الملحق | سبوت

Fill in BLOCK letters and check  where appropriate  
يرجى التعبئة بالأحرف الكبيرة وضع علامة  عند الاقتضاء

Page no for  الصفحة لا  
additional signatories. الموقعين إضافية.

**SIGNATORY DETAILS | تفاصيل الموقع**

**SIGNATORY | الموقع**

Full name | الإسم بالكامل

as per passport / government issued ID | وفقاً لجواز السفر / بطاقة الهوية الصادرة من قبل الحكومة

Nationality | الجنسية  Dual nationality | جنسية مزدوجة  No | لا  Yes | نعم, specify country | حدد البلد/البلدان

Are you a Tax Resident of a country other than UAE or USA | هل أنت مقيم لأغراض الضريبة في بلد غير الإمارات العربية المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية  Yes | نعم  No | لا  
(if yes, please complete CRS Self-Certification Form for Individual | إذا كانت الإجابة نعم ، يرجى تكملة نموذج البيانات الشخصية للأفراد)

UAE residence status | مقيم في الإمارات العربية المتحدة | UAE resident   Non-resident | غير مقيم , specify country of domicile | حدد بلد الإقامة  
specify Emirates ID Card number | حدد رقم بطاقة الهوية الإماراتية  -  -

Date of birth | تاريخ الميلاد    Place of birth | مكان الميلاد   
day | اليوم month | الشهر year | السنة place, country | مكان, البلد

Are you Subject to US Taxation due to any reason | هل أنت مطالب بأي ضرائب مستحقة لأي سبب في أمريكا  Yes | نعم  No | لا  
(eg. US Resident, US Citizenship, US Green Cards, Substantial Presence in the US, etc.) (على سبيل المثال ، مقيم في الولايات المتحدة الأمريكية ، مواطن أمريكي ، حامل بطاقة خضراء (جرين كارد) موجود لفترة طويلة في الولايات المتحدة .. الخ)

**CURRENT RESIDENCE ADDRESS | عنوان الإقامة الحالية**

Number | الرقم  Street | الشارع   
apartment / villa / house | الشقة/الفيلا/المنزل location / area | الموقع/المنطق

P.O. Box/Postal/Zip code | ص.ب./الرمز البريدي  City | المدينة

Province/State | لمحافظة/المنطقة  Country | البلد

Tel | الهاتف (Off | المكتب) +  Tel | الهاتف (Res | المنزل) +   
country code / area code | رمز البلاد/المنطقة country code / area code | رمز البلاد/المنطقة

Fax | فاكس +  Mobile | موبايل +   
country code / area code | رمز البلاد/المنطقة country code / area code | رمز البلاد/المنطقة

**SIGNATORY | الموقع**

Full name | الإسم بالكامل

as per passport / government issued ID | وفقاً لجواز السفر / بطاقة الهوية الصادرة من قبل الحكومة

Nationality | الجنسية  Dual nationality | جنسية مزدوجة  No | لا  Yes | نعم, specify country | حدد البلد/البلدان

Are you a Tax Resident of a country other than UAE or USA | هل أنت مقيم لأغراض الضريبة في بلد غير الإمارات العربية المتحدة والولايات المتحدة الأمريكية  Yes | نعم  No | لا  
(if yes, please complete CRS Self-Certification Form for Individual | إذا كانت الإجابة نعم ، يرجى تكملة نموذج البيانات الشخصية للأفراد)

UAE residence status | مقيم في الإمارات العربية المتحدة | UAE resident   Non-resident | غير مقيم , specify country of domicile | حدد بلد الإقامة  
specify Emirates ID Card number | حدد رقم بطاقة الهوية الإماراتية  -  -

Date of birth | تاريخ الميلاد    Place of birth | مكان الميلاد   
day | اليوم month | الشهر year | السنة place, country | مكان, البلد

Are you Subject to US Taxation due to any reason | هل أنت مطالب بأي ضرائب مستحقة لأي سبب في أمريكا  Yes | نعم  No | لا  
(eg. US Resident, US Citizenship, US Green Cards, Substantial Presence in the US, etc.) (على سبيل المثال ، مقيم في الولايات المتحدة الأمريكية ، مواطن أمريكي ، حامل بطاقة خضراء (جرين كارد) موجود لفترة طويلة في الولايات المتحدة .. الخ)

**CURRENT RESIDENCE ADDRESS | عنوان الإقامة الحالية**

Number | الرقم  Street | الشارع   
apartment / villa / house | الشقة/الفيلا/المنزل location / area | الموقع/المنطق

P.O. Box/Postal/Zip code | ص.ب./الرمز البريدي  City | المدينة

Province/State | لمحافظة/المنطقة  Country | البلد

Tel | الهاتف (Off | المكتب) +  Tel | الهاتف (Res | المنزل) +   
country code / area code | رمز البلاد/المنطقة country code / area code | رمز البلاد/المنطقة

Fax | فاكس +  Mobile | موبايل +   
country code / area code | رمز البلاد/المنطقة country code / area code | رمز البلاد/المنطقة

**FOR OFFICE USE**

SV

signature \_\_\_\_\_  
Verified by \_\_\_\_\_

المفوض/المفوضين بالتوقيع | authorized signatory(s)

**NOTE:** In the case of multiple signatories, authorized signatories must sign as per the account mandate. ملحوظة: في حالة التواقيع المتعددة، يجب على المفوضين بالتوقيع التوقيع بموجب تفويض الحساب.